

بنك البلاد
BANK ALBILAD
مصرفية إسلامية حقيقية



بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزةإلى السادة مساهمي بنك البلاد
المقرين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٥). لم نقوم بفحص الإيضاح (١٦) ولا المعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣)، والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا ما يدعو إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٤) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٤) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعوديةراشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦١٤ رمضان ١٤٣٤ هـ
(٢٢ يوليو ٢٠١٣)ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعوديةإحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 يونيو 2012 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 يونيو 2013 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	إيضاحات	
				الموجودات
3,329,540	2,932,369	3,653,739		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,674,840	6,575,466	6,143,890		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
347,956	1,537,260	2,743,819	5	إستثمارات ، صافي
16,208,141	18,255,676	20,311,442	6	تمويل، صافي
343,774	336,225	340,971		ممتلكات ومعدات، صافي
153,883	140,505	153,719		موجودات أخرى
<u>29,058,134</u>	<u>29,777,501</u>	<u>33,347,580</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
97,143	570,830	707,613		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,611,422	23,741,624	26,824,506	7	ودائع العملاء
1,260,372	1,094,231	1,125,631		مطلوبات أخرى
<u>24,968,937</u>	<u>25,406,685</u>	<u>28,657,750</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
3,000,000	3,000,000	4,000,000	13	رأس المال
134,653	370,104	370,104		إحتياطي نظامي
10,284	15,066	34,374		إحتياطيات أخرى
981,425	1,022,811	319,035		أرباح مبقاة
(37,165)	(37,165)	(33,683)		برنامج أسهم الموظفين
<u>4,089,197</u>	<u>4,370,816</u>	<u>4,689,830</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>29,058,134</u>	<u>29,777,501</u>	<u>33,347,580</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	الدخل
30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	30 يونيو 2012	30 يونيو 2013		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
409,190	461,531	210,520	233,646		الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية العائد على الودائع والمطلوبات المالية
(9,667)	(11,856)	(4,898)	(5,919)		
399,523	449,675	205,622	227,727		صافي الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية
334,075	335,842	173,192	174,081		رسوم و دخل العمولات، صافي
120,736	116,896	60,521	57,991		مكاسب تحويل عملات أجنبية ، صافي
3,895	4,884	2,339	2,752		الدخل من توزيعات أرباح
					مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة،
5,892	5,288	2,659	2,512		صافي
204	18,717	184	16,431		دخل العمليات الأخرى
864,325	931,302	444,517	481,494		إجمالي دخل العمليات
					المصاريف
259,766	294,908	133,719	149,952		رواتب ومزايا الموظفين
65,807	84,419	32,849	44,050		إيجارات ومصاريف المباني
44,711	43,061	22,226	21,746		استهلاك واطفاء
78,661	81,875	44,433	45,861		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
123,580	108,663	57,836	44,013		مخصص خسائر التمويل، صافي
572,525	612,926	291,063	305,622		إجمالي مصاريف العمليات
291,800	318,376	153,454	175,872		الدخل من أنشطة العمليات
373,167	-	-	-	9	مكاسب غير تشغيلية
664,967	318,376	153,454	175,872		صافي دخل الفترة
1.66	0.80	0.38	0.44	13	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
664,967	318,376	153,454	175,872	صافي دخل الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				البنود التي يمكن ادراجها في قائمة الدخل الموحدة في المستقبل
9,940	24,596	(17,849)	12,459	- موجودات مالية متاحة للبيع
(5,892)	(5,288)	(2,659)	(2,512)	صافي التغير في القيمة العادلة
				صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
<u>669,015</u>	<u>337,684</u>	<u>132,946</u>	<u>185,819</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

بالآلاف الريالات السعودية

<u>الإجمالي</u>	<u>برنامج أسهم الموظفين</u>	<u>أرباح مبقاة</u>	<u>إحتياطيات أخرى</u>	<u>إحتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	إيضاح	<u>2013</u>
4,370,816	(37,165)	1,022,811	15,066	370,104	3,000,000		الرصيد في بداية الفترة
24,596			24,596				صافي التغير في القيمة العادلة
(5,288)			(5,288)				صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
19,308			19,308				صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
318,376		318,376					صافي دخل الفترة
337,684		318,376	19,308				إجمالي الدخل الشامل للفترة
3,482	3,482						برنامج أسهم الموظفين: أسهم محتجزة
-		(1,000,000)			1,000,000	13	إصدار أسهم منحة
(22,152)		(22,152)					التعديلات على الزكاة
4,689,830	(33,683)	319,035	34,374	370,104	4,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

<u>الإجمالي</u>	<u>برنامج أسهم الموظفين</u>	<u>أرباح مبقاة</u>	<u>إحتياطيات أخرى</u>	<u>إحتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	إيضاح	<u>2012</u>
3,416,250	(41,097)	316,458	6,236	134,653	3,000,000		الرصيد في بداية الفترة
9,940			9,940				صافي التغير في القيمة العادلة
(5,892)			(5,892)				صافي التحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
4,048			4,048				صافي الدخل المدرج مباشرة في حقوق المساهمين
664,967		664,967					صافي دخل الفترة
669,015		664,967	4,048				إجمالي الدخل الشامل للفترة
3,932	3,932						برنامج أسهم الموظفين: أسهم محتجزة
4,089,197	(37,165)	981,425	10,284	134,653	3,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2012 بآلاف الريالات السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
664,967	318,376	
(5,892)	(5,288)	
(173)	(898)	
44,711	43,061	
123,580	108,663	
(373,167)	-	9
454,026	463,914	
(317,039)	(130,730)	
(971,946)	404,569	
600,371	(1,051,387)	
(2,048,933)	(2,164,429)	
(55,297)	(35,366)	
(324,694)	136,783	
573,488	3,082,882	
409,224	31,400	
(1,680,800)	737,636	
(88,144)	(316,400)	
101,215	185,824	
(60,614)	(47,830)	
738	921	
150,000	-	9
103,195	(177,485)	
3,932	3,482	
3,932	3,482	
(1,573,673)	563,633	
9,007,824	5,076,661	
7,434,151	5,640,294	10
410,314	477,201	
3,777	5,376	
4,048	19,308	
503,042	-	9
-	1,000,000	13
-	22,152	13

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

1. عام

أ - التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") ، شركة مساهمة سعودية، وتم الترخيص بإنشائه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 وتاريخ 21 رمضان 1425 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) وتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004).

ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم (1010208295) بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 هـ (الموافق 19 أبريل 2005) وعنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، وهي/شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). تتمثل أغراض المجموعة في مزاوله جميع الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية من خلال أدوات ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ولعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ولأحكام نظام مراقبة البنوك. ويقوم البنك بتقديم هذه الخدمات من خلال 93 فرعاً (2012: 83 فرعاً) و 147 مركز صرافة وحوالات (2012: 136 مركز صرافة وحوالات) في المملكة العربية السعودية.

ب - الهيئة الشرعية

أنشأ البنك هيئة شرعية، ("الهيئة الشرعية") لضمان توافق جميع أعمال المجموعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

2. أسس الإعداد

يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم 34- التقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءه هذه القوائم جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للبنك. يتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

3. أسس التوحيد

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركة التابعة هي المنشأة التي تسيطر المجموعة عليها (الشركة المستثمر فيها)، تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لديها حق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة.

يملك البنك 100% في شركتي البلاد للإستثمار والبلاد العقارية كما في 30 يونيو 2013 .

يتم إستبعاد الأرصدة بين البنك والشركات التابعة ، وأي دخل أو مصروف ينشأ من المعاملات المالية مع الشركات التابعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. تستبعد الخسائر الغير محققة بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد الأرباح الغير محققة الى الحد الذي لا يكون فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

4. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع السياسات المحاسبية المتبعة في العام السابق فيما عدا ما يتعلق بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية الموضحة ادناه والتي تم تطبيقها من قبل البنك:

أ) المعايير الجديدة

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية 10 - توحيد القوائم المالية: حل هذا المعيار محل المتطلبات المدرجة سابقا بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27- القوائم المالية المستقلة والموحدة والرأي رقم (12) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدائمة – توحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة. يقدم المعيار طريقة واحدة للتوحيد لكل المنشآت على أساس السيطرة، بغض النظر عن طبيعة الشركة المستثمر فيها (سواء كانت المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت او من خلال ترتيبات تعاقدية كما هو الحال في المنشآت ذات الأغراض الخاصة).

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات التي تمكن مستخدم التقارير المالية من تقييم طبيعة المخاطر المرتبطة ، والحصص في المنشآت الأخرى ، وأثار تلك الحصص على مركزها المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية .

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة: حل هذا المعيار محل الارشادات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المنصوص عليها في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الحالية لتكون في معيار واحد قام هذا المعيار بتعريف القيمة العادلة، وقدم إرشادات بشأن كيفية تحديد القيمة العادلة وتطلب الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة. إن هذا المعيار لم يغير المتطلبات المتعلقة بالبنود الواجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

4. السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ب) التعديلات على المعايير الحالية

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية: يعدل هذا المعيار من طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الأدوات المالية - الإفصاح تم تعديل متطلبات الإفصاح المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) حيث يطلب تقديم المعلومات المتعلقة بكافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً للفقرة (42) من معيار المحاسبة الدولي رقم (32) كما يتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المثبتة بموجب ترتيبات وإتفاقيات مقاصة رئيسية حتى لو لم ينص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32).
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مزاييا الموظفين - التعديلات: لقد استبعدت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) خيار تأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكترواية (أي الإجراءات الانتقالية). سيتم إثبات كافة التغيرات في قيمة البرامج المحددة المزاييا في الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - القوائم المالية المستقلة (لعام 2011): يتعامل هذا المعيار الآن مع المتطلبات المتعلقة بالقوائم المالية المستقلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم 27- القوائم المالية الموحدة والمستقلة. تم الآن إدراج متطلبات القوائم المالية الموحدة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - القوائم المالية المستقلة.
- لقد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام 2009 حتى 2011 - دور التحسينات التي تشتمل على التعديلات على المعايير التالية والتعديلات على المعايير الأخرى:
- ❖ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 1 - إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة - التطبيق المتكرر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (1) وإستبعاد تكاليف التمويل.
- ❖ معيار المحاسبة الدولية رقم 1 - عرض القوائم المالية - بيانات المقارنة بالزيادة عن الحد الأدنى من المتطلبات أو عرض الأرصدة الافتتاحية لبنود قائمة المركز المالي والإيضاحات ذات العلاقة.
- ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات: تصنيف معدات الخدمة.
- ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية - موجودات ومطلوبات القطاعات.

لم ينتج عن إتباع هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

5. الاستثمارات، صافي

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			استثمارات متاحة للبيع، صافي
269,313	288,137	302,841	أسهم
20,643	90,584	31,052	صناديق استثمارية
58,000	58,000	258,000	صكوك
347,956	436,721	591,893	
			استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	1,100,539	2,151,926	مرايحات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
347,956	1,537,260	2,743,819	الإجمالي

6. التمويل، صافي

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
8,392,359	8,915,846	10,321,857	بيع آجل
6,600,682	7,666,006	8,510,428	بيع بالتقسيط
1,191,102	1,471,247	1,340,010	مشاركة
338,120	529,348	514,484	إجارة
22,154	14,946	29,446	بطاقات ائتمان
16,544,417	18,597,393	20,716,225	التمويل العامل
671,381	752,302	424,684	التمويل غير العامل
17,215,798	19,349,695	21,140,909	اجمالي التمويل
(1,007,657)	(1,094,019)	(829,467)	مخصص خسائر التمويل
16,208,141	18,255,676	20,311,442	التمويل، صافي

7. ودائع العملاء

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
18,344,794	18,472,482	21,395,236	حسابات جارية
3,175,472	3,121,571	3,299,309	حساب البلاد
1,685,990	1,670,237	1,538,185	حسابات استثمارية لأجل
405,166	477,334	591,776	أخرى
23,611,422	23,741,624	26,824,506	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

8. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة مما يلي :

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
2,270,936	2,371,305	2,570,889	خطابات الضمان
627,220	1,164,368	1,144,156	الاعتمادات المستندية
328,792	262,393	259,938	قبولات
3,226,948	3,798,066	3,974,983	الإجمالي

(ب) حسابات استثمارية مقيدة

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
75,998	-	500	بموجب ترتيبات وكالة

يقوم البنك بقبول فتح حسابات استثمارية مقيدة لعملائه تحت بند الوكالة، يتم استثمار المبالغ التي يحصل عليها البنك من العملاء في مرابحات مع بنوك ومؤسسات مالية ويتقاضى نظير هذه الخدمة عمولة إدارية على هذه الحسابات.

(ج) الزكاة

تلقي البنك الربط الزكوي المقدم من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام السابقة من 2006 إلى 2008. وقد نتج عن الربط مطالبات إضافية للزكاة بمبلغ 62 مليون ريال سعودي و 60 مليون ريال سعودي و 55 مليون ريال سعودي للأعوام 2006 و 2007 و 2008 على التوالي. وترجع هذه الفروقات بشكل أساسي إلى عدم إضافة محفظة التمويل والموجودات المالية للوعاء الزكوي وبعض المصروفات عند احتساب البنك لوعاء الزكاة.

قام البنك بالاعتراض لدى اللجنة الابتدائية لدى مصلحة الزكاة والدخل عن جميع الربوط المستلمة للسنوات السابقة المشار إليها أعلاه. وقد أبدت اللجنة الابتدائية ربط مصلحة الزكاة والدخل للعام 2006 وعليه إستأنف البنك لدى اللجنة الاستئنافية ضد هذا القرار.

من ناحية أخرى، قام البنك بعد اخذ المشوره بالاعتراض على الربوط التي أجرتها مصلحة الزكاة والدخل. وقام البنك مع قطاع البنوك برفع هذه القضية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للوصول إلى حل مناسب. بناء على ذلك لم يتم البنك بتسجيل مطالبات الزكاة الإضافية المشار إليها أعلاه من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام 2006 و 2007 و 2008 في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 مبلغ وقدره 24.3 مليون ريال سعودي (2011: 10 مليون ريال سعودي)، تم دفعها من قبل البنك بالنيابة عن المساهمين وسيتم استقطاعها من أية أرباح موزعة لاحقاً.

وفيما يخص الزكاة للأعوام من 2009 حتى 2011 فقد تم احتسابها بنفس طريقة السنوات السابقة.

نتيجة إصدار أسهم مجانية، قام البنك بإقتطاع المبلغ المدفوع لمصلحة الزكاة والدخل من الأرباح المبقاة للسنوات من 2006 ولغاية 2011.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

9. المكاسب غير التشغيلية

قام البنك خلال الربع الأول من العام 2012 ، ببيع قطعة الأرض المدرجة ضمن بند الموجودات الأخرى وبقيمة دفترية بلغت 280 مليون ريال سعودي. و قام البنك بالاستحواذ على قطعة الأرض في عام 2007 لاستخدامه الخاص. وتم بيع قطعة الأرض بمبلغ قدره 653 مليون ريال سعودي ونتيجة للبيع حقق البنك مكاسب غير تشغيلية بمبلغ 373 مليون ريال سعودي في العام 2012.

علما بأن البنك قد قام بمنح الشركة المشترية ("الشركة") تمويل بيع أجل بمبلغ 503 مليون ريال سعودي والذي تم استخدامه بالكامل. بناء على شروط التمويل، يتم تسديد التمويل على دفعتين في فبراير 2013 وأغسطس 2013 والمبلغ المستحق في فبراير 2013 تمت تسويته.

إن هذا التمويل منح بضمانات شخصية من ملاك الشركة المقترضة بالإضافة إلى صك الأرض الذي تم الاحتفاظ به تحت اسم البنك حتى يتم تحصيل كامل مبلغ التمويل.

10. النقدية وما في حكمها

يتكون بند النقدية وما في حكمها المعروضة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة مما يلي:

30 يونيو 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 يونيو 2013 (غير مدققة)	<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>
1,194,377	1,153,106	1,649,186	نقدية
5,602,458	3,688,561	3,661,554	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
637,316	234,994	329,554	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
<u>7,434,151</u>	<u>5,076,661</u>	<u>5,640,294</u>	الإجمالي

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

11. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل موجودات أو سداد مطلوبات بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر.

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ومستويات القيمة العادلة

يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى 1 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)
المستوى 2 : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
المستوى 3 : طرق تقييم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
2013				
<u>الموجودات المالية</u>				
استثمارات مالية متاحة للبيع	441,893	-	150,000	591,893
2012				
<u>الموجودات المالية</u>				
استثمارات مالية متاحة للبيع	197,956	-	150,000	347,956

يمثل المستوى الثالث من الاستثمارات، استثمارات متاحة للبيع غير متداولة ومسجله بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به .

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. إن القيمة العادلة للتمويل، الأرصدة لدى البنوك، الأرصدة للبنوك والاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية لأن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة للأرصدة لدى البنوك.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

12. قطاعات الأعمال

يقوم البنك بتحديد القطاعات التشغيلية، بناءً على مجموعات العملاء، على أساس التقارير الداخلية عن المكونات المملوكة للبنك والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وصانعي القرار الرئيسي بالبنك بصفتها الجهة المتخذة للقرارات الرئيسية من أجل تحديد مصادر القطاعات وتقييم أدائها. يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لأغراض إدارية يتكون البنك من خمسة قطاعات أعمال مصرفية رئيسية كالتالي:

- قطاع الأفراد (التجزئة) :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع، تمويل الأفراد، الحوالات وصرف العملات الأجنبية.
- قطاع الشركات :** يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والمؤسسات المالية كالودائع والتمويل و الخدمات التجارية للعملاء.
- قطاع الخزينة :** يشمل التعامل مع المؤسسات المالية الأخرى وتقديم خدمات الخزينة لكافة القطاعات.
- قطاع خدمات الإستثمار والوساطة :** يشمل خدمات إدارة الإستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل وإدارة وترتيب وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
- أخرى :** وتشمل جميع وظائف قطاعات المساندة الأخرى.

تتم جميع المعاملات بين القطاعات المذكورة أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام التسعير الداخلي المعتمد. وإن مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة تحمل على قطاعات الأعمال بناءً على المعايير المعتمدة.

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو لكل قطاع موزعة كالتالي :

2013						
بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	
33,347,580	841,028	269,194	8,310,444	12,705,649	11,221,265	إجمالي الموجودات
28,657,750	1,033,534	92,097	591,210	9,048,108	17,892,801	إجمالي المطلوبات
449,675	18,899	507	19,686	212,782	197,801	صافي الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية
481,627	26,492	37,420	36,306	57,443	323,966	رسوم ودخل العمولات وأخرى، صافي
931,302	45,391	37,927	55,992	270,225	521,767	إجمالي دخل العمليات
108,663	-	-	-	69,634	39,029	مخصص خسائر التمويل، صافي
43,061	-	148	580	5,092	37,241	إستهلاك وإطفاء
612,926	-	18,340	19,467	172,291	402,828	إجمالي مصاريف العمليات
318,376	45,391	19,587	36,525	97,934	118,939	صافي دخل الفترة

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

12. قطاعات الأعمال (تتمة)

2012						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	بآلاف الريالات السعودية
29,058,134	791,695	786	8,533,541	10,962,413	8,769,699	إجمالي الموجودات
24,968,937	1,237,523	4,152	37,523	7,904,621	15,785,118	إجمالي المطلوبات
399,523	13,328	-	16,017	190,799	179,379	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
464,802	9,959	36,694	47,468	47,225	323,456	رسوم ودخل العمولات وأخرى، صافي
864,325	23,287	36,694	63,485	238,024	502,835	إجمالي دخل العمليات
123,580	-	-	-	66,708	56,872	مخصص خسائر التمويل، صافي
44,711	-	135	677	5,782	38,117	إستهلاك و إطفاء
572,525	-	15,308	18,658	160,102	378,457	إجمالي مصاريف العمليات
291,800	23,287	21,386	44,827	77,922	124,378	الدخل من أنشطة العمليات
373,167	373,167	-	-	-	-	مكاسب غير تشغيلية
664,967	396,454	21,386	44,827	77,922	124,378	صافي دخل الفترة

13. منح أسهم مجانية

قام البنك بمنح أسهم مجانية عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2012 ، يبلغ عددها 100 مليون سهم بقيمة 10 ريالات للسهم الواحد والتي تم منحها خلال الفترة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 9 أبريل 2013.

ربح السهم الأساسي للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013 و 2012 تم احتسابه بناء على قسمة صافي دخل الفترة العائد لمالكي الأسهم على 400 مليون سهم وذلك لإظهار الأثر الرجعي لتغير عدد الاسهم نتيجة لمنح اسهم مجانية.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

14. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على مقدره البنك في الاستمرار في أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

يراقب البنك كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه النسب تقيس كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع موجودات قائمة المركز المالي والإلتزامات المحتملة بمبالغ مرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إرشادات بشأن الإفصاح التي أوصى بها بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013. وطبقاً لتوصيات لجنة بازل 3، تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر (RWA) الخاصة بالمجموعة ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة تم احتسابها على أساس بازل 3. لأغراض العرض، تعرض الموجودات المرجحة للمخاطر (RWA) ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة كما في 30 يونيو 2013 تحت إطار ومنهجية بازل 3، ويتم احتساب فترات المقارنة كما في 31 ديسمبر 2012 و30 يونيو 2012 بموجب بازل 2 والتي لم يتم تعديلها.

الجدول التالية يلخص الركيزة الأولى للبنك للموجودات المرجحة المخاطر، رأس المال الأساسي و المساند ونسبة كفاية رأس المال:

30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013	بالآلاف الريالات السعودية
20,446,523	22,005,550	24,455,467	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
2,391,889	2,629,094	2,866,481	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
873,150	451,388	336,000	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
23,711,562	25,086,032	27,657,948	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
3,424,230	3,429,012	4,689,830	رأس مال أساسي
920,549	1,216,873	305,693	رأس مال مساند
4,344,779	4,645,885	4,995,523	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال
% 14.44	% 13.67	% 16.96	نسبة رأس مال أساسي
% 18.32	% 18.52	% 18.06	نسبة رأس مال أساسي ورأس المال المساند

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

15. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة عند الحاجة لتتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

16. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

بناء على بازل 3 الركيزة الثالثة، إن بعض الإفصاحات الكمية مطلوبة، وهذه الإفصاحات سوف تكون متاحة على موقع البنك الإلكتروني (www.Bankalbilad.com) خلال سنتين يوم عمل بعد 30 يونيو 2013 حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لم تخضع هذه الإفصاحات لتدقيق مراجعي حسابات البنك. إن الإفصاحات للفترات السابقة كما بنهاية 31 ديسمبر 2012 و30 يونيو 2012 احتسبت بناء على بازل 2 ولم تعدل.